УТВЕРЖДЕНО
Приказом Директора
ООО «Кредиска МКК»
От 22.05.2025 № 22/05-25

Правила предоставления потребительских займов

Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Кредиска»
(ООО «Кредиска МКК»)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления нецелевых микрозаймов Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Кредиска» (далее – ООО «Кредиска МКК», Общество, Компания) (далее – Правила) определяют порядок и условия предоставления нецелевых микрозаймов физическим лицам, являющимися заёмщиками (далее - Заёмщик) Компании.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ), Федеральным законом от 02.07.2010г. № 151–ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ), Федеральным законом РФ от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №209-ФЗ), Федеральным законом РФ от 27.11.2018г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее – Федеральный закон №422-ФЗ), и другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами.

1.3. Настоящие Правила предоставления нецелевых микрозаймов являются договором присоединение в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом № 151-ФЗ, устанавливаются Обществом в одностороннем порядке для многократного применения и утверждены приказом директора Общества. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью индивидуальных условий договора нецелевого микрозайма.

1.4. Настоящие Правила размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.krediska.ru.

1.5. Компания вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящих Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения заинтересованных лиц посредством опубликования новой редакции на Сайте.

1.6. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Аналог собственноручной подписи (Простая электронная подпись – уникальная комбинация цифр в виде кода, представляющего собой ключ электронной подписи в значении, придаваемом данному термину п. 5 ст. 2 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Электронная подпись генерируется Обществом и предоставляется Заёмщику посредством направления SMS-сообщения (далее - **СМС-код)** (на указанный Заёмщиком в Заявлении номер мобильного телефона) или уникальный символьный код, который автоматически формируется внутренней системой Общества в случае использования Заёмщиком, предоставленного ему кода для подписания электронных документов. Электронная подпись

используется Заёмщиком для подписания электронных документов при взаимодействии с Обществом. Электронная подпись автоматически присоединяется к электронному документу, подписываемому на Сайте, и подтверждает факт подписания соответствующего документа определенным Заёмщиком.

Верификация банковской карты – это дополнительная мера безопасности, которая позволяет убедиться, что именно Заёмщик/Потенциальный Заёмщик является держателем карты, на которую будет выполнен перевод денежных средств по договору микрозайма. При осуществлении Верификации банковской карты временно удерживается сумма в размере 1 (одного) рубля банком-эмитентом с банковской карты Заёмщика для подтверждения принадлежности данной банковской карты Заёмщику.

Договор микрозайма - соглашение между Заёмщиком и Обществом о предоставлении Заёмщику микрозайма, заключенное путем акцепта Заёмщиком оферты на предоставление займа, сформированное с использованием программных средств Сайта/Мобильного приложения. Договор микрозайма состоит из Общих условий и Индивидуальных условий.

Заёмщик/Клиент — гражданин Российской Федерации, физическое лицо, обратившееся в Компанию с намерением получить, получающее или получившее микрозаём, на момент подачи Заявления о предоставлении микрозайма отвечающий требованиям, установленным разделом 4 настоящих Правил.

Заявление о предоставлении микрозайма — документ, подписываемый Заёмщиком в целях заключения договора микрозайма, по форме, утвержденной Обществом, содержащий персональные данные, выражающий намерение и волеизъявление Заёмщика получить Микрозаём.

Индивидуальные условия — индивидуальные условия договора микрозайма, содержащие сведения о сумме микрозайма, сроках его выдачи и возврата, размере процентов и иные условия в соответствии с требованиями Федерального закона № 353-ФЗ, являющиеся неотъемлемой частью договора микрозайма.

Личный кабинет Заёмщика — закрытый от публичного доступа раздел Сайта/Мобильного приложения Компании, позволяющий Клиенту получать информацию о Договоре микрозайма, о заключении Договора микрозайма, об исполнении им своих обязанностей по Договору микрозайма. Личный кабинет обеспечивает авторизацию и фиксацию действий Заёмщика на Сайте по адресу: www.krediska.ru. Использование личного кабинета признается надлежащим способом информирования Заемщика Компанией.

Мобильное приложение — программное обеспечение для мобильных устройств, разработанное для использования сервиса Общества, позволяющее Клиенту получать информацию о Договоре микрозайма, о заключении Договора микрозайма, об исполнении им своих обязанностей по Договору микрозайма.

Микрозаём – заём (денежные средства), предоставляемый Обществом Заёмщику в целях как связанных (включая микрозаймы физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»), так и не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительские займы), на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заёмщика по основному долгу, установленный Федеральным законом №151-ФЗ.

ООО «Кредиска МКК» (ОГРН 1215200013170, ИНН 5262378712; место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 603093, г. Нижний Новгород, ул. Ковровская, д. 21А, пом. 404, контактный телефон 88006009676, сайт: www.krediska.ru, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций – 2103322009711, включено в реестр микрофинансовых организаций 19.07.2021 года).

Общие условия – общие условия договора микрозайма, разработанные и утвержденные в одностороннем порядке для многократного применения Обществом в соответствии с требованиями Федерального закона № 353-ФЗ, являющиеся неотъемлемой частью Договора.

Показатель долговой нагрузки – определяемое Компанией для договора микрозайма соотношение среднемесячных платежей Заёмщика по всем по всем его кредитам и займам,

включая договор микрозайма, который планируется к выдаче, к среднемесячному доходу этого Заёмщика.

Сайт – официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, используемый со стороны Компании как онлайн-площадка для предоставления микрозаймов и содержащий информацию, в частности, о порядке предоставления микрозаймов и о деятельности компании (www.krediska.ru).

Уведомление о расчете показателя долговой нагрузки – уведомление потенциального Заёмщика о том, что значение показателя его долговой нагрузки, рассчитанное Компанией в соответствии с ч. 5 ст. 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ, превышает 50 (пятьдесят) процентов, о риске неисполнения Заёмщиком обязательств по Договору, о праве Общества применить штрафные санкции за такое неисполнение.

Учётная запись – это персональная запись Заёмщика в информационной системе Общества, которая относится к Заёмщику и содержит данные о нём и его действиях на Сайте/Мобильном приложении, в том числе данные необходимые для идентификации и аутентификации Заёмщика на Сайте/Мобильном приложении Общества.

2. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма

2.1. Клиент заполняет на Сайте/Мобильном приложении Компании регистрационную форму (Заявление на получение Микрозайма). В Заявлении Клиент обязан указать полные, точные и достоверные сведения, принадлежащие лично ему, и необходимые для принятия решения Обществом о выдаче Микрозайма. Обращаясь в Компанию с Заявлением на предоставление микрозайма, подписанным Клиентом Простой электронной подписью, Клиент тем самым подтверждает достоверность, полноту и точность указанных в Заявлении на предоставление микрозайма информации и сведений.

2.2. До подачи Заявления о предоставлении микрозайма потенциальный Заёмщик должен:

2.2.1 ознакомиться и подтвердить свое согласие с содержанием следующих документов:

- Политикой в отношении обработки и защиты персональных данных,
- Правилами предоставления потребительских займов,
- Соглашением об использовании аналога собственноручной подписи,
- Общими условиями договора потребительского займа,
- Согласием на получение рекламной информации;
- Согласием на обработку персональных данных;
- Согласием на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй.

2.2.2. Подтверждением согласия с содержанием вышеуказанных документов является ввод Простой электронной подписи.

Обращаясь с Заявлением, Клиент дает согласие на обработку Обществом своих персональных данных, а также всех тех персональных данных, которые Клиент добровольно предоставляет Обществу при подаче Заявления, в том числе следующие данные: фамилия, имя, отчество; пол; дата и место рождения; паспортные данные; место проживания; семейное положение, количество детей, уровень образования; вид занятости; размер месячного дохода; адрес регистрации и адрес фактического места жительства; номер домашнего телефона; номер мобильного телефона; адрес электронной почты, в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных». Заявитель дает свое согласие на использование своих персональных данных в целях рассмотрения вопроса о заключении Договора либо отказа в заключении такого договора, а также в целях последующего взыскания задолженности по Микрозайму в судебном либо досудебном порядке.

Так же обращаясь с Заявлением, Клиент дает Обществу свое согласие на получение информации о его кредитной истории в Бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» в целях заключения и исполнения Договора, проверки благонадежности Клиента.

Согласие на получение информации о кредитной истории Клиента считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. В случае если в течение указанного срока Договор был заключен, согласие на получение информации о кредитной истории Клиента сохраняет силу в течение всего срока действия Договора.

При первичном заключении Договора Клиент дает Обществу согласие на использование своих персональных данных, которое сохраняет свое действие, в том числе при всех повторных обращениях Клиента в Общество, и сохраняет свое действие до момента полного надлежащего исполнения своих обязательств по всем заключенным Договорам, если иной срок не установлен действующим законодательством РФ, а равно нормативно-правовыми актами РФ, обязательными для исполнения Обществом. В случае изменения каких-либо персональных данных Клиент обязуется сообщить об этом в Общество и предоставить обновленное согласие на использование своих персональных данных. Клиент также дает согласие на получение от Общества информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы и иной информации, связанной с исполнением Договора, а также на получение рекламных материалов и иной информации, в том числе об услугах и акциях Общества, в том числе после прекращения действия Договора, либо в случае отказа от заключения Договора, по любым каналам связи, включая SMS-оповещение, оповещения посредством мессенджеров «WhatsApp», «Telegram» почтовые письма, телеграммы, голосовые сообщения, сообщения по электронной почте, push-уведомления в Мобильном приложении, а также на использование любой контактной информации, переданной Обществу при направлении Заявления о предоставлении Микрозайма.

2.3. Клиент, не ознакомившийся с Правилами и не согласившийся с Соглашением об использовании аналога собственноручной подписи, технически не может перейти к следующему этапу регистрации.

2.4. Для подтверждения действительности контактных данных потенциального Заёмщика Общество отправляет на его мобильный номер телефона сообщение с СМС- кодом.

2.5. Клиент подтверждает указанный им номер мобильного телефона путем ввода кода из полученного СМС-сообщения.

2.6. Общество создает Клиенту Учетную запись.

2.6.1. Общество также предлагает Клиенту зарегистрироваться через сайт www.gosuslugi.ru .

3. Порядок рассмотрения заявки на предоставление потребительского займа

3.1. Общество проверяет данные, указанные Клиентом при создании Учетной записи в Заявлении о предоставлении потребительского займа, для принятия решения о предоставлении займа.

3.1.1. Для подтверждения действительности контактных данных потенциальногоЗаемщика Общество проводит их верификацию через операторов сотовой связи.

3.1.2 Для проверки правомочности владения и использования потенциальным Заемщиком банковской карты Общество проводит верификацию банковской карты.

3.2. Общество при рассмотрении Заявления о предоставлении потребительского займа в обязательном порядке проводит оценку платёжеспособности Заемщика.

3.3. В рамках проводимого Обществом анализа платежеспособности Общество вправе обращаться (в т.ч. в целях проведения идентификации и проверки предоставленных Клиентом данных) к любым третьим лицам, в частности, но не ограничиваясь, в бюро кредитных историй, в Федеральную налоговую службу, в Федеральную службу судебных приставов, к работодателю Клиента, к кредитной организации, с которой заключен договор на проведение идентификации (упрощённой идентификации) и т.д.

3.4 Перед заключением Договора потребительского займа Общество осуществляет расчёт Показателя долговой нагрузки Клиента.

В случае, если значение Показателя долговой нагрузки Заемщика превышает 50 (пятьдесят) процентов, Общество перед заключением Договора направляет Заемщику Уведомление о расчете показателя долговой нагрузки и риске неисполнения Заемщиком обязательств по Договору.

3.5. При необходимости, в определенных Обществом случаях Заемщику необходимо предоставить путем направления через Личный кабинет Заемщика надлежащим образом заверенную копию документа, удостоверяющего личность. Надлежащим образом заверенной копией документа, удостоверяющего личность, является фотокопия первого и второго/третьего разворота паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность), содержащего сведения об актуальной регистрации по месту жительства.

3.6. Общество формирует Договор микрозайма после идентификации потенциального Заемщика и предоставления Заемщиком всех необходимых Обществу сведений о банковской карте, номере мобильного телефона и т.д., а также после сообщения Заемщиком параметров запрашиваемого займа (сумме, сроке займа и т.д.).

3.7. На основании Заявления о микрозайма и иных данных, предоставленных Клиентом Обществу,а также с учётом подтверждения предоставленных Клиентом сведений и отсутствия предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований для отказа в заключении договора микрозайма/предоставления суммы займа, Общество принимает решение о предоставлении потребительского займа или отказе в его предоставлении.

В случае принятия решения о предоставлении потребительского займа Общество формирует и размещает Индивидуальные условия Договора потребительского займа в Личном кабинете Заемщика.

3.7.1. В случае, если Клиент соглашается с тем, что предложенный Договор потребительского займа полностью соответствует его волеизъявлению, Клиент подписывает Индивидуальные условия простой электронной подписью путем ввода одноразового пароля, полученного Клиентом от Общества в СМС-сообщении на верифицированный согласно п.3.1.1. настоящих Правил номер телефона.

Заёмщик понимает и соглашается с тем, что подписанные им электронные документы (в том числе Заявление и Договор) путем применения Электронной подписи, в силу п. 2 ст. 160 ГК РФ и ч. 14 ст. 7 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» является достаточным для признания таких документов равным по юридической силе с документами, составленными на бумажном носителе и подписанным собственноручной подписью Клиента/Заёмщика.

Доказательством принятия Заёмщиком факта заключения Договора - является факт получения Заёмщиком Договора микрозайма посредством выбранного им способа получения денежных средств.

3.8. Срок рассмотрения оформленного Клиентом Заявления о предоставлении потребительского займа и принятия Обществом решения относительно этого Заявления не превышает 1 (один) календарный день с даты обращения.

3.9. Общество вправе отказать Клиенту в предоставлении Микрозайма в случае если, Клиентом предоставлены не полные или не достоверные сведения, Клиент не соответствует требования, установленными настоящими Правилами, Клиентом не предоставлены, запрашиваемые документы, а также в случае, если в результате анализа всей имеющейся у Общества информации о Заявителе возникают подозрения, что целью заключения Договора является осуществление Заявителем операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.10. Заёмщик вправе подписать Индивидуальные условия в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня их получения. С момента перечисления Обществом суммы займа Договор является заключенным, а право Заемщика отказаться от займа - прекращенным.

В случае, если Заемщик в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предоставления ему Индивидуальных условий Договора не подписывает их или подписывает их по истечении 5 (Пяти)

рабочих дней, Договор потребительского займа считается не заключенным, а Заемщик отказавшимся от получения потребительского займа.

3.11. Информация об отказе Общества в предоставлении потребительского займа или его части направляется Обществом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

4.Требования к заемщику

4.1. Договоры заключаются с Клиентами, которые соответствуют следующим требованиям:

4.1.1. Заёмщик должен являться гражданином Российской Федерации;

4.1.2. Возраст Заёмщика на момент заключения Договора должен быть не менее 18 лет;

4.1.3. Заёмщик не должен быть ограничен в дееспособности;

4.1.4. Заёмщик должен иметь постоянную регистрацию на территории Российской Федерации;

4.1.5. Заёмщик не должен иметь просроченных финансовых обязательств перед Обществом, не погашенных на дату заключения Договора;

4.1.6. Заёмщик должен иметь зарегистрированный на свое имя номер мобильного телефона, банковскую карту, указанную Заёмщиком, при оформлении Заявления, или счет в кредитной организации, являющейся участником Системы Быстрых Платежей, в качестве идентификатора реквизитов которого используется номер мобильного телефона Заёмщика.

4.2. Для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения Договора Заёмщику необходимо внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, но не ограничиваясь, следующие факторы:

4.2.1. соразмерность долговой нагрузки Заемщика текущему финансовому положению;

4.2.2. предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств дляисполнения своих обязательств по Договору (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов);

4.2.3. вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своихобязательств по Договору (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов дохода по не зависящим от заемщика причинам,состояние здоровья Заемщика, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и получение дохода).

5.Порядок заключения договора потребительского займа

5.1. Договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто согласие по всем Индивидуальным условиям, указанным в части 9 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ. Заключение Договора означает, что Заёмщик ознакомился с документами,указанными в пунктах 2.2. настоящих Правил и полностью согласен с ними.

5.2. Датой заключения договора считается дата перечисления денежных средств Заемщику в соответствии с условиями Договора.

5.3. Договор и документы, связанные с ним, хранятся у Общества в электронном виде в течение 5 (пяти) лет после прекращения обязательств по нему перед Обществом, в том числе в случаях прекращения обязательств без их фактического исполнения (при цессии, прощении долга и иных способах прекращения обязательств, предусмотренных законодательством).

6. Особенности предоставления микрозаймов физическим лицам, применяющий специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым).

6.1. В соответствии с Федеральным законом № 151–ФЗ, Федеральным законом № 209-ФЗ, Федеральным законом РФ от 27.11.2018г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» Общество предоставляет микрозаймы физическим лицам для осуществления деятельности, доходы от которой облагаются налогом на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (деятельность самозанятого). Договор микрозайма самозанятому не является договором потребительского займа.

6.2. Договор микрозайма самозанятому предоставляется физическому лицу, соответствующему требованиям, указанным в разделе 4 настоящих Правил, и зарегистрированным в качестве лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

6.3. После заключения Договора микрозайма Заёмщик предоставляет Обществу копии (фотокопии) документов, подтверждающих ведение деятельности в качестве самозанятого. Такими подтверждающими документами могут быть (не ограничиваясь): договор на оказание услуг, договор поставки, договор купли-продажи продукции, скриншот страницы ведения деятельности в социальной сети, маркетплейсе, интернет-сервисе размещения объявлений о продаже товаров и услуг, справка из федеральной налоговой службы, скриншот из личного кабинета налогоплательщика и иные сведения, позволяющие подтвердить наличие статуса самозанятого.

Предоставление документов Заёмщиком осуществляется в электронном виде через Личный кабинет Заемщика в срок, согласованный сторонами в Договоре микрозайма.

6.4. На Договоры микрозайма самозанятому распространяются положения статей 1-5 настоящих Правил в части, не противоречащей Федеральному закону №151-ФЗ и Федеральному закону №209-ФЗ.